

Parter

Arbetsgivarsidan: Arbetsgivarverket

Arbetstagarsidan: OFR/S,P,O
Saco-S
Seko, Service- och kommunikationsfacket

Överenskommelser om anslutningsvillkor för försäkringsgivare samt förslag till flyttregler med anledning av PA 16

1 §

Arbetsgivarverket, Saco-S och Seko har träffat överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16) med giltighet från och med den 1 januari 2016. OFR/S,P,O anslöt sig till PA 16 den 23 februari 2016. I samband med dessa överenskommelser överenskom parterna om förslag till anslutningsvillkor för anslutning av försäkringsgivare för förvaltning av individuell ålderspension och ålderspension valbar enligt pensionsbestämmelserna.

Med anledning av att PA 16 medger flytt av kapital mellan försäkringsgivare var parterna även överens om förslag till gemensamma regler för sådan flytt.

2 §

Parterna har inlett förhandlingar med berörda försäkringsgivare i syfte att teckna överenskommelse om anslutning. Med anledning av denna dialog har justeringar behövt införas i de tidigare förslagen till anslutningsavtal och flyttregelverk. Dessutom har anslutningsvillkor tagits fram.

Parterna är därför överens om anslutningsavtal, anslutningsvillkor och flyttregelverk enligt bilaga till denna överenskommelse.

Denna överenskommelse ersätter motsvarande tidigare träffade överenskommelse mellan Arbetsgivarverket, Saco-S och Seko från den 11 november 2015 samt mellan Arbetsgivarverket och OFR/S,P,O från den 23 februari 2016.

Vid protokollet


Matilda Nystrom Arnek

Justerat
Arbetsgivarverket


Monica Dahlbom

Justerat
OFR/S,P,O


Asa Erba-Stenhammar

Justerat
Saco-S


Lena Emanuelsson

Justerat
Seko, Service- och
kommunikationsfacket


Lars Johansson

Mellan Arbetsgivarverket, 202100-3477, nedan kallat AgV,

och

[Försäkringsgivarens namn], [org.nr.], nedan kallat Försäkringsgivaren,

gemensamt kallade parterna, har idag träffats detta

Anslutningsavtal för ålderspension valbar och individuell ålderspension enligt statliga pensionsbestämmelser

med giltighet från den 1 januari 2017

Genom detta avtal ansluts Försäkringsgivaren som valbar förvaltare av "ålderspension valbar" och "individuell ålderspension" på det statliga avtalsområdet, med de villkor som framgår av detta anslutningsavtal med tillhörande bilagor och därtill av vad som följer av Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16).

1. Bakgrund

Sedan den 1 januari 2016 gäller mellan Arbetsgivarverket (AgV), Saco-S och Seko överenskommelse om Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16). Sedan den 23 februari 2016 är även OFR/S,P,O en part i detta avtal. Enligt pensionsbestämmelserna i PA 16 (nedan gemensamt kallat "pensionsavtalet") ska arbetsgivarna inom avtalsområdet betala premier för en försäkring för ålderspension valbar respektive individuell ålderspension för arbetstagare inom avtalsområdet. Härvid är arbetsgivaren försäkringstagare och arbetstagaren den försäkrade. Arbetstagaren omfattas antingen av ålderspension valbar, Avdelning I eller individuell ålderspension, Avdelning II, PA 16. För varje arbetstagare betalas premier till en av de försäkringsgivare (nedan kallade "valbara försäkringsgivare") som ingått anslutningsavtal (nedan kallat "anslutningsavtalet") med AgV, och som arbetstagaren aktivt valt som förvaltare av ålderspension enligt bestämmelserna i pensionsavtalet och detta anslutningsavtal. För den arbetstagare som inte gör ett aktivt val förvaltas premien av den försäkringsgivare som av kollektivavtalsparterna AgV, OFR/S,P,O, Saco-S och Seko utsetts till s.k. "icke-vals-alternativ".

Enligt förhandlingsprotokoll mellan AgV, Saco-S och Seko den 11 november 2015, med anslutning av OFR/S,P,O genom protokoll 23 februari 2016 har kollektivavtalsparterna beslutat att:

- AgV ska ingå anslutningsavtal med försäkringsgivare som valt att vara valbar för ålderspension valbar enligt PA 16 Avdelning I och individuell ålderspension enligt PA 16 Avdelning II enligt pensionsavtalet.
- Valcentralen administrerar ålderspensionen valbar, Avdelning I och individuell ålderspension, Avdelning II enligt pensionsavtalet

- AgV ska ingå överenskommelse med valcentralen i syfte att reglera valcentralens åtaganden i förhållande till kollektivavtalsparterna, försäkringstagare, försäkrad arbetstagare och försäkringsgivare.
- Statens tjänstepensionsverk (SPV) ska utgöra valcentral.

2. Syftet med anslutningsavtalet

Detta anslutningsavtal anger villkoren för anslutning av valbara försäkringsgivare och omfattar villkoren för administration och förvaltning av ålderspensionen valbar, Avdelning I och individuell ålderspension, Avdelning II enligt pensionsavtalet PA 16. Försäkringsgivare som ingår detta anslutningsavtal förbinder sig att förvalta ålderspension enligt Avdelning I och Avdelning II enligt pensionsavtalet PA 16.

Detta anslutningsavtal träder i kraft den 1 januari 2017 och ersätter då det mellan parterna gällande Administrationsavtalet med giltighet från 1 januari 2011 inklusive tilläggsavtal och principöverenskommelse december 2015 som tidigare gällde för anslutning till den individuella ålderspensionen enligt PA 03.

Parterna noterar särskilt vad som anges gällande tidplan i 9 punkten tredje stycket samt avseende avtalets giltighet i 21.5.

2.1. Förhållandet mellan AgV och valcentralen

AgV:s åtaganden gentemot försäkringsgivaren utförs av valcentralen, om inte annat särskilt anges i anslutningsavtalet eller meddelas enligt vad som anges nedan.

Försäkringsgivarens åtaganden gentemot AgV ska fullgöras gentemot valcentralen, om inte annat särskilt anges i anslutningsavtalet eller meddelas enligt vad som anges nedan.

AgV kan, oaktat vad som anges i anslutningsavtalet, fullgöra sina åtaganden själv eller på annat sätt än genom valcentralen. AgV åtar sig att i sådant fall meddela försäkringsgivaren detta i god tid, dock senast 6 månader innan, samt att lämna sådana anvisningar till försäkringsgivaren så att denne fortsatt kan fullgöra sina åtaganden enligt anslutningsavtalet.

Genom tecknandet av detta anslutningsavtal godkänner försäkringsgivaren att AgV anlitar valcentralen, eller någon annan, för att administrera den individuella ålderspensionen med allt vad det innebär. Av avtalet framgår att AgV är avtalspart gentemot försäkringsgivaren och att AgV därigenom är den som gentemot försäkringsgivaren bär rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal.

2.2. Omfattning

Avtalet omfattar de försäkrade arbetstagare som AgV (Valcentralen) anmält till försäkringsgivaren för förvaltning av ålderspension Avdelning I eller ålderspension Avdelning II på det sätt som anges i detta anslutningsavtal.

Avtalet omfattar förvaltning enligt pensionsavtalet PA 16 Avdelning I och II.

2.3. Rangordning

Vid eventuella motstridigheter mellan nedan angivna avtal eller dess tolkning ska avtalen ges tolkningsföreträde i angiven ordning:

1. Pensionsavtalet PA 16 – och dess tolkning av kollektivavtalsparternas pensionsnämnd
2. Anslutningsavtalet
3. Försäkringsavtalet

Angiven rangordning ska gälla utifrån det faktum att kollektivavtalsparterna förfogar över pensionsavtalet och de rättigheter och skyldigheter som detta ska medföra för arbetsgivare och arbetstagare inom avtalsområdet. Försäkringsgivaren ska tillse att pensionsavtalet, i dess vid varje tidpunkt gällande lydelse och uttolkning i pensionsnämnden, samt anslutningsavtalet ges genomslagskraft också i förhållande till den försäkrade arbetstagaren genom att nödvändiga bestämmelser tas in i försäkringsvillkoren eller på annat sätt blir till tydligt avtalsinnehåll i försäkringsavtalen. Det nu sagda gäller dock under förutsättning att nämnda avtal och uttolkningar inte strider mot tvingande bestämmelse i lag eller förordning.

3. Allmänna krav

3.1. Valbara försäkringsgivare

Anslutningsavtalet, med bilagda anslutningsvillkor, anger förutsättningarna för försäkringsgivaren att vara ansluten som förvaltare av ålderspension enligt PA 16 Avdelning I och Avdelning II på det statliga avtalsområdet.

AgV åtar sig att inte särbehandla någon enskild försäkringsgivare som har ingått eller avser att ingå ett likalydande anslutningsavtal med AgV.

3.2. Allmänna krav på försäkringsgivaren

Försäkringsgivaren ansvarar för att vid varje tillfälle på ett seriöst och professionellt sätt utföra och administrera samtliga de åtaganden som ankommer på försäkringsgivare enligt lag, förordning, myndighetsföreskrift, egna tillämpade försäkringsvillkor och i enlighet med vad som i övrigt utgör god sed inom försäkrings- och finanssektorn.

Försäkringsgivaren åtar sig att säkerställa att bestämmelserna i pensionsavtalet, i dess vid varje tidpunkt gällande lydelse och dess tolkning av kollektivavtalsparternas pensionsnämnd, följs och att vid behov inhämta ytterligare upplysningar genom AgV (Valcentralen).

3.3. Information om tolkning m.m.

AgV (Valcentralen) åtar sig att informera försäkringsgivaren om förändringar i pensionsavtalet och/eller tolkning av bestämmelserna som är av betydelse för försäkringsgivaren.

4. Försäkringsprodukterna

4.1. Försäkringsprodukternas utformning

Försäkringsgivaren åtar sig att inom ramen för PA 16 tillhandahålla förvaltning av premiebestämd ålderspension i form av traditionell försäkring och/eller fondförsäkring för såväl Avdelning I som Avdelning II.

Försäkringsprodukterna ska tillhandahållas såväl med som utan återbetalningsskydd, men kan inte kombineras med annat efterlevandeskydd eller andra försäkringsförmåner.

För att försäkringsgivaren ska kunna ta emot premier för förvaltning i en viss försäkring gäller att försäkringsgivaren ska vara valbar för nyteckning av denna försäkring enligt pensionsavtalet.

Försäkringsprodukternas utformning ska följa bestämmelserna i pensionsavtalet vad gäller ålderspension enligt PA 16 Avdelning I respektive ålderspension Avdelning II och detta anslutningsavtal med tillhörande bilagor.

För ålderspension enligt PA 16 Avdelning II gäller pensionsåldern 65 år.

För ålderspension enligt PA 16 Avdelning I är den försäkringstekniska pensionsåldern tills vidare 67 år.

4.1.2 Återbetalningsskydd

Försäkringsgivaren åtar sig att utan krav på hälsoprövning tillhandahålla och teckna återbetalningsskydd med den försäkrade arbetstagaren som aktivt väljer återbetalningsskydd, dels i samband med att den försäkrade arbetstagaren första gången¹ väljer försäkringsgivaren dels i samband med familjehändelse.

Med familjehändelse ska förstås att en försäkrad arbetstagare inom de senaste tolv (12) månaderna före ansökan om återbetalningsskydd har gift sig, registrerat partnerskap, blivit sambo eller fått barn.

Om en försäkrad arbetstagare vid andra tillfällen önskar teckna återbetalningsskydd får försäkringsgivaren tillämpa de krav på hälsoprövning som försäkringsgivaren normalt tillämpar. Detta innebär att sådana hälsokrav inte får vara strängare än de krav försäkringsgivaren tillämpar för andra likvärdiga försäkringsprodukter.

En arbetstagare som tecknat försäkring med återbetalningsskydd ska senare kunna avsäga sig återbetalningsskyddet.

En arbetstagare som tecknat försäkring med återbetalningsskydd ska kunna välja förmånstagare. För den arbetstagare som inte gör ett aktivt val av förmånstagare gäller vad som framgår av försäkringsgivarens försäkringsvillkor.

4.1.3. Avgifter m.m.

För de produkter som försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för detta avtal får försäkringsgivaren enbart ta ut sådana avgifter som anges i bilaga 1 med den utformning och de restriktioner som framgår av denna bilaga. Försäkringarna får inte belastas med andra avgifter än de som framgår av bilagan. Avgifterna som anges i bilaga 1 avser såväl tidigare intjänat försäkringskapital enligt PA 03 som kapital som tjänats in enligt PA 16.

4.1.4 Utbetalning av pension

Utbetalning av pension ska följa bestämmelserna i pensionsavtalet och detta anslutningsavtal med tillhörande bilagor.

¹ Detta gäller inte när den försäkrade arbetstagaren väljer försäkringsgivaren för inflytt av försäkringskapital utan återbetalningsskydd från annan försäkringsgivare.

Försäkringsgivaren ska, i lämplig tid före det att en försäkrad arbetstagare med Individuell ålderspensionsförsäkring uppnår pensionsåldern enligt PA 16 Avdelning II, avisera arbetstagaren om dennes premiebestämda ålderspension och det sätt på vilket uttag av pensionen kan göras.

Försäkringsgivaren ska, i lämplig tid före den försäkrade arbetstagaren med ålderspension enligt PA 16 Avdelning I uppnår den i 32 a § LAS angivna åldern, avisera arbetstagaren om dennes premiebestämda ålderspension, det sätt på vilket uttag av pension kan göras samt att arbetstagaren ska ansöka om när utbetalning av pension ska påbörjas. Av försäkringsgivarens information till arbetstagaren ska det tydligt framgå att utbetalning kan påbörjas vid en senare ålder än den i 32 a § LAS angivna åldern.

Om ansökan inte inkommit från en försäkrad arbetstagare med ålderspension enligt Avdelning I ska försäkringsgivaren betala ut pension livsvarigt från det att arbetstagaren uppnått den i 32 a § LAS angivna åldern plus 36 månader.

5. Val av försäkringsgivare och försäkring

Den försäkrade arbetstagaren ges möjlighet att inom de av kollektivavtalsparterna fastställda ramarna välja² förvaltare för de premier som sätts av till ålderspension Avdelning I eller ålderspension Avdelning II enligt kollektivavtalsbestämmelserna. Valet kan enbart ske bland försäkringsgivare som väljer att ansluta sig som förvaltare genom att teckna anslutningsavtal med AgV (AgV). För den försäkrade arbetstagaren som inte gör ett aktivt val placeras premierna hos försäkringsgivaren för det s.k. icke-valet. Den försäkrade arbetstagaren kan göra ett omval av försäkringsgivare för framtida premier. Ett omval träder normalt ikraft månaden efter den att den försäkrade begärt det.

5.1 Information om valbara försäkringsgivare samt valblankett

AgV (Valcentralen) ska informera de försäkrade arbetstagarna om valet av försäkringsgivare enligt PA 16. Åtagandet fullföljs genom att AgV (Valcentralen) tillhandahåller en hemsida med information om pensionsvalet och om de försäkringsgivare som den försäkrade arbetstagaren kan välja för förvaltningen. AgV (Valcentralen) ska ombesörja möjlighet till val via hemsidan samt ta fram valblankett och möjliggöra val även genom denna.

Försäkringsgivaren åtar sig i sin tur att, enligt AgV:s (Valcentralens) anvisningar, tillhandahålla information som AgV (Valcentralen) begär om verksamheten och de försäkringsprodukter som erbjuds inom ramen för ålderspension Avdelning I eller ålderspension Avdelning II i PA 16. Det inkluderar t.ex. hållbarhetsförklaring enligt valcentralens anvisningar och information om avkastning för entrélösningar enligt modell. Informationen ska ligga till grund för upplysning till de försäkrade arbetstagarna och offentliggöras via hemsida. Informationen ska lämnas till AgV (Valcentralen) enligt Valcentralens rutiner och tidplan, som omfattar minst två gånger per år.

5.2 Administration av val av försäkringsgivare

AgV (Valcentralen) administrerar den försäkrade arbetstagarens val genom att:

- Tillhandahålla information till den försäkrade arbetstagaren som ska göra sitt första val (nyval)

² För de arbetstagare som inom ramen för PA 03 redan omfattas av en försäkring kommer inget generellt omval att genomföras i och med att PA 16 börjar tillämpas.

- Påminna den arbetstagare som inte anmält något val en (1) gång
- Tillse att den försäkrade arbetstagare som inte gjort ett aktivt val inom två månader från det att information om val av försäkringsgivare tillhandahållits, att dennes ålderspension förvaltas av icke-vals-alternativet.
- Tillhandahålla valmöjligheter (om-/nyval) på webben
- Möjliggöra beställning av valblankett (för om-/nyval) elektroniskt och på annat sätt
- Distribuera beställd valblankett
- Ta emot, registrera och bekräfta arbetstagarens val av försäkringsgivare

5.3 Försäkring

Arbetstagaren väljer genom AgV (Valcentralen) förvaltningsform (traditionell försäkring eller fondförsäkring) och den försäkringsgivare som arbetstagaren önskar ska förvalta avsatta premier inom ramen för pensionsavtalet.

För fondförsäkring gäller att försäkringsgivare ska ge den försäkrade arbetstagaren möjlighet att placera pengarna i fond som försäkringsgivaren erbjuder inom ramen för ålderspension Avdelning I respektive ålderspension Avdelning II inom PA 16. Till dess den försäkrade arbetstagaren gjort ett sådant val förvaltas pengarna i den s.k. entrélösningen hos försäkringsgivaren. Entrélösningen är en del av detta anslutningsavtal. Den försäkrade arbetstagaren har rätt att hos försäkringsgivaren utan kostnad välja omplacering av de fondandelar som hör till försäkringen till annan fond hos försäkringsgivaren som är valbar inom ramen för pensionsavtalet.

Flytt av försäkringskapital mellan olika förvaltningsformer (traditionell försäkring eller fondförsäkring) kan endast göras genom att den försäkrade arbetstagaren utnyttjar sådan flytträtt som avses i punkt 9 nedan. Detta gäller inte när den försäkrade arbetstagaren i samband med pensionsutbetalning, enligt gällande försäkringsvillkor, väljer att i stället för utbetalning från fondförsäkringen byta förvaltningsform till traditionell förvaltning.

5.4 Försäkringsavtalet tecknas

AgV (Valcentralen) ska varje månad informera försäkringsgivaren om de arbetstagare som valt försäkringsgivaren. Detta sker genom att försäkringsgivaren varje månad erhåller en elektronisk fil med uppgifter om dessa nya försäkrade arbetstagare och deras val.

Försäkringsgivaren godkänner genom ingåendet av detta anslutningsavtal att AgV (Valcentralen) företräder arbetsgivaren vid tecknandet av försäkringsavtal med försäkringsgivaren.

Försäkringsavtalet anses tecknat när pensionsavgift för vederbörande försäkrad arbetstagare för första gången kommit försäkringsgivaren tillhanda.

5.5 Bekräftelse på val

AgV (Valcentralen) ska tillställa den försäkrade arbetstagaren en bekräftelse av dennes val av försäkringsgivare.

Försäkringsgivaren åtar sig att bekräfta ingånget försäkringsavtal genom att tillställa den försäkrade arbetstagaren försäkringsbesked, som uppfyller gällande lagkrav och myndighetsföreskrifter.

5.6 Val av återbetalningsskydd och hantering av förmånstagarförordnande

Försäkringsgivaren ska administrera den försäkrade arbetstagarens val av återbetalningsskydd samt vara mottagare av eventuella särskilda förmånstagarförordnande.

För försäkring med återbetalningsskydd gäller, om inget annat avtalats, det generella förmånstagarförordnande som framgår av försäkringsgivarens försäkringsvillkor.

6. Ändringar m.m.

6.1. Ändringar av försäkringsvillkor

Med ändring av försäkringsprodukten ska förstås en ändring av de faktiska försäkringsvillkoren.

Försäkringsgivaren, får i den mån det är nödvändigt med hänsyn till ändrad lagstiftning, myndigheters föreskrifter eller ändrad lagtillämpning, ändra villkoren i en försäkring. Försäkringsgivaren kan även ändra villkoren om ändringen anses vara gynnsam för de försäkrade arbetstagarna eller om förutsättningarna ändras på så sätt att villkorsändringen kan anses sakligt befogad med hänsyn till försäkringens art och det kan ske med vederbörlig hänsyn till den försäkrade arbetstagaren. En ändring får inte strida mot anslutningsvillkoren, pensionsavtalet, mot regler i författning eller myndighetsföreskrift.

En ändring som minskar garanterade belopp i traditionell försäkring för redan inbetalda premier får inte ske utom i de fall det är nödvändigt på grund av tvingande ändringar i författning eller myndighetsföreskrift.

6.1.1. Information om ändring av försäkringsvillkor

Försäkringsgivare som avser att förändra en produkt ska i vederbörlig ordning underrätta berörda arbetstagare i enlighet med gällande pensionsavtal eller, om inget där sägs, i enlighet med reglerna i försäkringsavtalslagen. Ändringar som beror på ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighetsföreskrifter, samt sådana justeringar som inte innebär någon ändring i sak, kan börja gälla omedelbart.

6.2. Fond upphör

Om försäkringsgivaren upphör med att tillhandahålla en viss fond ska detta meddelas AgV (Valcentralen) enligt anvisningar.

Berörda försäkrade arbetstagare ska informeras om åtgärden i den utsträckning som framgår av försäkringsvillkor och gällande lagstiftning. Om försäkringsgivaren inte tillhandahåller en likvärdig fond inom samma fondkategori ska den försäkrade arbetstagaren informeras om detta och att han eller hon har möjlighet att göra ett omval genom Valcentralen för framtida premier.

6.3. Förändring av förvaltningsform, förvaltningsform upphör

Försäkringsgivaren har rätt att med sex månaders framförhållning meddela AgV och Valcentralen att försäkringsgivaren inte längre avser vara valbar för en förvaltningsform (Fond- och/eller traditionell försäkring)³. Från att detta meddelats kan inte försäkring inom förvaltningsformen vara valbar för

³ Reglering av uppsägningen av anslutningsavtal och villkor i sin helhet följer av punkt 21.

nyteckning hos försäkringsgivaren. Den tillförs inte heller ytterligare premier från det datum som försäkringsgivaren angett i meddelandet.

De arbetstagare som redan har valt förvaltningsformen i fråga hos berörd försäkringsgivare kommer att genom AgV (Valcentralen) informeras om att de har att göra ett omval.

Om den försäkrade arbetstagaren önskar flytta en pensionsförsäkring till den förvaltningsform som försäkringsgivaren avser att inte längre tillhandahålla/meddela inom ramen för pensionsavtalet ska detta tillåtas med försäkringsgivarens godkännande, så länge flytten bedöms kunna genomföras inom ramen för de sex månaderna.

6.4 Försäkringsprodukt/fond läggs till

Försäkringsgivare kan löpande förändra sitt utbud med nya försäkringsprodukter/fonder som uppfyller villkoren i detta avtal. Nya försäkringsprodukter/fonder kommer att finnas tillgängliga för val via den hemsida som AgV (Valcentralen) tillhandahåller enligt AgV (Valcentralens) anvisningar. De nya försäkringsprodukterna/fonderna kommer att finnas tillgängliga för val på valblanketten enligt den ordning som meddelas av AgV (Valcentralen) enligt punkt 5.1.

7. Informationsgivning om försäkringsprodukterna

Försäkringsgivaren åtar sig att på den egna hemsidan tillhandahålla information om de försäkringsprodukter som tillhandahålls till följd av pensionsavtalet.

Av sådan information ska det tydligt framgå att försäkringsprodukterna utgör en del av de statliga pensionsbestämmelserna och att produkterna följer PA 16. Informationen ska i övrigt följa anvisningar från AgV (Valcentralen).

Det ska finnas en länk från försäkringsgivarens hemsida till den hemsida AgV (Valcentralen) tillhandahåller för det individuella valet. Försäkringsgivaren får inte i anslutning till information om de försäkringsprodukter som följer pensionsavtalet marknadsföra andra försäkringsprodukter än dessa eller i övrigt marknadsföra sina övriga eller andras produkter på sådant sätt att de försäkrade arbetstagarna kan uppfatta att de är en del av de försäkringar som meddelas enligt pensionsavtalet.

7.1 Löpande informationsgivning

AgV (Valcentralen) åtar sig att kvartalsvis till försäkringsgivaren tillhandahålla information om val i form av en statistisk sammanställning över val och flytt.

Försäkringsgivaren ska årligen tillse att den försäkrade arbetstagaren får besked om försäkringens värde. Av beskedet ska det framgå att försäkringen avser en försäkring enligt PA 16 Avdelning I eller PA 16 Avdelning II. Beskedet ska i övrigt uppfylla de krav på information som relevant lagstiftning anger.

Försäkringsgivaren ska även lämna information om innehållet i värdebeskedet till AgV (Valcentralen), enligt AgV:s (Valcentralens) anvisningar. Detta för att AgV (Valcentralen) årligen ska kunna lämna uppgifter om försäkringens värde i ett gemensamt värdebesked.

7.1.1. Fel i den försäkrade arbetstagarens värdebesked

Om försäkringsgivaren har tillställt den försäkrade arbetstagaren värdebesked och det senare upptäcks att det i värdebeskedet har angivits felaktigt beräknade pensionsbelopp eller felaktiga värden i övrigt ska försäkringsgivaren snarast möjligt informera den försäkrade arbetstagaren om felaktigheten och tillställa denne ett nytt värdebesked med korrekta uppgifter. Detsamma gäller om AgV (Valcentralen) erhållit felaktig information av försäkringsgivaren.

8. Premiehantering

8.1 Månadsvis förmedling av premier

Den pensionspremie som ska tillföras respektive arbetstagares försäkring hos försäkringsgivaren förmedlas månadsvis av AgV (Valcentralen) till försäkringsgivaren.

Försäkringsgivaren ska ta emot premien och tillföra premien den försäkrade arbetstagarens valda försäkring så snart som möjligt, dock senast inom fem bankdagar från det att premien kommit försäkringsgivaren tillhanda.

8.2 Rättelser

Rättelser av för högt inbetald premie kan komma att innebära att beloppet återtas från tjänstepensionsförsäkring enligt rutiner som meddelas av AgV (Valcentralen). Återtaget belopp kan för enskild försäkring inte överstiga det aktuella värdet av tjänstepensionsförsäkringen.

8.2.1 Rättelser då pensionsutbetalning påbörjats

Rättelse av för högt inbetald premie får inte ske under tiden som en tjänstepensionsförsäkring är under utbetalning, eller då den har slutbetalats.

9. Flytträtt

9.1 Process för hantering av flytt

Försäkringsgivaren ska tillåta flytt av försäkringskapital enligt regelverket i bilaga 2 och de anvisningar som meddelas av AgV (Valcentralen).

Flytträtt omfattar försäkringskapital enligt PA 03 eller PA 16 oavsett när detta tjänats in. Undantag gäller för understödsföreningen Kåpan pensioner, för vilken gäller att flytträtt omfattar kapital intjänat från det att föreningens stadgar ändrats till att medge flytträtt.

Parterna konstaterar att AgV (Valcentralen) bedömer att flyttprocessen enligt bilaga 2 inte kan träda i kraft tidigare än den 1 april 2017.

10. Handhavandefel m.m.

10.1 Ansvaret för handhavandefel

Den av parterna i detta avtal som är närmast att bära risken för att ett handhavandefel har begåtts ska också vara den som gentemot den andra parten ansvarar för detta fel.

10.2 Arkivering

Försäkringsgivaren ansvarar för arkivering av val av återbetalningsskydd, särskilda förmånstagarförordnande och annan dokumentation rörande ändringar i befintliga försäkringsprodukter inom ramen för pensionsavtalet som den försäkrade arbetstagaren ansöker om eller begär på annat sätt direkt hos försäkringsgivaren.

11. IT-miljö

11.1 Säkerställa kompatibilitet mellan valcentralen och försäkringsgivaren

Försäkringsgivaren åtar sig att på egen bekostnad, såvida parterna inte för visst fall överenskommer om annat, se till att de IT-system som försäkringsgivaren äger eller förfogar över och som ska anslutas till eller på annat sätt fungera ihop med AgV:s (Valcentralens) vid var tid gällande IT-miljö, både vad gäller infrastruktur och metodik, är kompatibla med AgV:s (Valcentralens) tekniska plattformar och övriga IT-miljö.

11.2 Tillräcklig säkerhetsnivå

Försäkringsgivaren ska upprätthålla en för verksamheten adekvat IT- och informationssäkerhetsnivå.

11.3 Krav på filstandard

Information från AgV (Valcentralen) till försäkringsgivaren ska ske enligt den vid var tid gällande filstandard som meddelas av AgV (Valcentralen) till försäkringsgivaren. Ändringar ska meddelas med minst 6 månaders varsel.

12. Marknadsföringsinsatser

12.1 Förhandsinformation

Försäkringsgivaren åtar sig att i god tid meddela AgV (Valcentralen) om större marknadsföringsinsatser planeras avseende försäkring som meddelas enligt detta anslutningsavtal och ge AgV (Valcentralen) adekvata upplysningar om marknadsföringens innehåll och upplägg.

12.2 Övriga krav

Försäkringsgivaren åtar sig att utforma marknadsföringsmaterial så att sammanblandning med de dokument som sänds ut i samband med valet enligt punkten 5 eller information enligt punkten 7 ovan undviks. Marknadsföring av de försäkringsprodukter som meddelas enligt ett pensionsavtal får inte kombineras med någon form av erbjudanden om pengar, rabatter, deltagande i lotterier eller liknande. Marknadsföring av de försäkringsprodukter som meddelas enligt ett pensionsavtal ska vara ämnad att beskriva försäkringsprodukten och dess egenskaper och får inte kombineras med marknadsföring av några andra produkter.

13. Insyn och kontroll

För att kontrollera efterlevnaden av detta avtal, ska försäkringsgivaren till AgV översända utdrag från ett styrelseprotokoll där försäkringsgivaren verifierar att pensionsavtalet samtliga åtaganden och villkoren i detta avtal följs och uppfylls. Det inkluderar även de till SPV lämnade produktuppgifter samt länkar från den digitala valguiden.

Protokollsutdraget ska härröra från ett styrelsemöte som genomförts under efterföljande års första kvartal.

Det ska av utdraget tydligt framgå att det är styrelsen för den försäkringsgivare som undertecknat detta avtal som fastställer, efter intern kontroll, att ingått avtal till fullo följs.

14. Referensgrupp – forum för samverkan

Parterna är överens om att ha ett forum för samverkan för frågor rörande tillämpning av detta anslutningsavtal eller andra frågor rörande administrationen av ålderspension valbar, Avdelning I och individuell ålderspension, Avdelning II enligt PA 16. Forumet betecknas Referensgrupp och är rådgivande. Försäkringsgivaren har rätt att ha en (1) representant i gruppen.

Samtliga möten protokollförs. Protokollen ska distribueras till samtliga försäkringsgivare via dennes representant i referensgruppen. AgV (Valcentralen) är sammankallande för referensgruppen.

15. Sekretess

Den information som försäkringsgivare lämnar i enlighet med anslutningsvillkoren kommer att göras tillgänglig för arbetstagare och arbetsgivare i syfte att möjliggöra val för placering av pensionsavgift i enlighet med PA 16. Information som försäkringsgivaren tillhandahållit får också användas av Valcentralen för statistiska sammanställningar.

För det fall försäkringsgivare lämnar särskild information och som utgör affärs- eller yrkeshemlighet eller på annat sätt är konfidentiell ska försäkringsgivaren meddela detta till AgV (Valcentralen). Försäkringsgivaren är dock införstådd med att anslutningsavtalet och andra handlingar som inkommer till AgV (Valcentralen) eller annan myndighet som AgV anlitar utgör allmän handling och därmed hanteras enligt Offentlighets- och sekretesslag (2009:400).

Det åligger dock part att såväl under avtalets giltighetstid som därefter att varken för utomstående eller för av samarbetet ej berörd person *i större utsträckning än vad som följer av författning* lämna ut sådan information beträffande den andra parten, dennes eller parternas gemensamma verksamhet som kan vara att betrakta som affärshemlighet eller i övrigt kan befaras skada den andra parten.

16. Överlåtelseförbud

Part får inte överlåta anslutningsavtalet utan andra partens skriftliga godkännande.

17. Beståndsöverlåtelser

Enligt respektive pensionsavtal kan endast en valbar försäkringsgivare meddela/tillhandahålla försäkring på grundval av pensionsavtalet. Beståndsöverlåtelse ska därför i första hand ske till en valbar försäkringsgivare. I andra hand kan beståndsöverlåtelse ske till icke valbar försäkringsgivare, som har Finansinspektionens tillstånd. Det är endast försäkringsgivare som tecknat anslutningsavtal som har rätt att ta emot fortsatta löpande premier med anledning av pensionsavtalet.

18. Ansvar och skadestånd

Part ansvarar med nedan angivna begränsningar för direkt skada till följd av fel eller försummelse som denne vållat genom att inte fullgöra sina åtaganden enligt detta anslutningsavtal. Part ansvarar inte för indirekt skada.

Parterna ska gemensamt och efter bästa förmåga skyndsamt vidta de åtgärder som krävs för att begränsa en uppkommen skada. Om en drabbad Part hade kunnat undanröja skadan genom att vidta rimliga åtgärder har denne inte rätt till skadestånd.

Om försäkringsgivaren brutit mot anslutningsavtalet genom att ha tagit ut otillåtna avgifter ska sådan avgift, till den del den varit otillåten, snarast möjligt återföras till de arbetstagare som vidkänts detta, inklusive gottgörelse för förlorad avkastning under den tid den otillåtna avgiften tagits ut.

19. Force majeure

Part är inte ansvarig för skada som beror på strejk, lockout, bojkott, blockad, lagbud, myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristhandling eller annan omständighet av force majeurekaraktär som parten inte råder över och inte heller skäligen kunde ha undvikit eller övervunnit. Sådan händelse utgör befrielsegrund som medför tidsförskjutning och befrielse från ersättning och andra påföljder, liksom betalning, så länge hindret kvarstår. Förbehåll avseende samtliga former av arbetsinställelse gäller även om parten är föremål för eller själv vidtar sådana konfliktåtgärder.

Part ska utan dröjsmål skriftligen underrätta andra parten dels om befrielsegrund anses föreligga, dels när hinder inte längre föreligger. Sker inte underrättelse utan dröjsmål har den part som vållats av skada på grund av dröjsmålet rätt till ersättning.

20. Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta anslutningsavtal ska göras skriftligen och undertecknas av båda parter för att vara bindande.

21. Anslutningsavtalets giltighet

21.1 Anslutningsavtalets giltighet

Anslutningsavtalet gäller från den 1 januari 2017 och tillsvidare. Anslutningsavtalet kan sägas upp av endera parten med minst sex månaders uppsägningstid.

Efter uppsägning upphör anslutningsavtalet att gälla vid närmast följande årsskifte. Uppsägning ska ske skriftligen.

För de försäkringar som tecknats hos försäkringsgivaren på grundval av pensionsavtalet gäller försäkringsvillkoren enligt detta anslutningsavtal även efter det att anslutningsavtalet upphört att gälla.

21.2 Om anslutningsavtalet sägs upp av försäkringsgivaren

Från den dag försäkringsgivaren har sagt upp anslutningsavtalet till upphörande kan nyteckning inte längre ske hos försäkringsgivaren. Premier på befintliga försäkringar förmedlas till försäkrings-givaren fram till dess att anslutningsavtalet upphör att gälla.

Försäkringsgivaren ska informera arbetstagare med befintliga försäkringar om uppsägningen samt informera om möjligheten till omval via AgV (Valcentralen). För de arbetstagare som inte gör ett aktivt val kommer framtida premier att förvaltas inom det s.k. icke-vals-alternativet.

21.3 Kortare uppsägningstid vid väsentlig förändring

Om förutsättningarna för anslutningsavtalet väsentligt förändras på ett sätt som det inte funnits befogad anledning att räkna med vid anslutningsavtalets ingående har vardera parten rätt att skriftligen säga upp anslutningsavtalet med tre månaders uppsägningstid.

21.4 Omedelbar uppsägning

Part har rätt att skriftligen säga upp anslutningsavtalet med omedelbar verkan om den andra parten väsentligt åsidosätter sina skyldigheter enligt anslutningsavtalet och trots skriftligt påpekande om detta inte vidtar rättelse inom rimlig tid. Part har också rätt att säga upp detta anslutningsavtal med omedelbar verkan om den andre parten försätts i konkurs, upptar ackordsförhandling, träder i likvidation eller annars kan antas ha kommit på obestånd; eller om den andre partens nödvändiga och relevanta myndighetstillstånd återkallas.

Omedelbar uppsägning ska göras utan oskäligt uppehåll efter att den omständighet som åberopas blivit känd eller borde ha blivit känd för den drabbade parten. Den hävande parten har, om rätt till omedelbar uppsägning enligt denna punkt finns, också rätt till ersättning för den skada denne lidit.

21.5 Särskilda förutsättningar

Parterna är införstådda med att överföringen av kapital via SPV i samband med flytt omfattas av lag (2010:751) om betaltjänster. Lagen förutsätter att ett separat ramavtal upprättas mellan SPV i egenskap av betaltjänstleverantör och respektive försäkringsgivarna som är anslutna till PA 16 i egenskap av betaltjänstanvändare.

SPV ansvarar för att upprätta och möjliggöra för försäkringsgivare att underteckna detta avtal senast den 30 juni 2016.

För den försäkringsgivare som eventuellt väljer att inte teckna ett sådant avtal med SPV så upphör detta anslutningsavtal från och med den 1 juli utan särskild åtgärd. Det mellan parterna gällande administrationsavtalet med giltighet från 1 januari 2011, inklusive tilläggsavtal och principöverenskommelse december 2015, betraktas då också som uppsagda och upphör de mellan parterna 2016-12-31.

22. Tvistlösning

Tvist om tolkning eller tillämpning av detta anslutningsavtal ska i första hand lösas genom förhandlingar parterna emellan. I andra hand ska tvisten avgöras av svensk allmän domstol.

Detta anslutningsavtal är upprättat i två likalydande exemplar varav parterna har tagit var sitt.

Stockholm den _____
dag månad år

Stockholm den _____
dag månad år

Arbetsgivarverket

Försäkringsgivare

Anslutningskriterier

1. Anslutna försäkringsgivare

Försäkringsgivare får ansluta sina produkter i enlighet med avsnitt 4 i Anslutningsavtalet, antingen i form av en traditionell försäkring (traditionell livförvaltning med en utfäst garanti) eller en fondförsäkring (med en entrélösning och ett fondutbud enligt nedan) eller en kombination av båda. Det förutsätts att erbjudna fonder och produkter ryms inom gällande lagstiftning och regelverk.

Avgifterna enligt denna bilaga såväl tidigare intjänat försäkringskapital enligt PA 03 som kapital intjänat enligt PA 16.

2. Avgift för Valcentralen (SPV)

Avgiften motsvarar 13:90 kr per försäkrad och år och belastar den premie som betalas av arbetsgivaren via AgV (Valcentralen) vidare till försäkringsgivarna. Arbetsgivaren betalar enligt kollektivavtal PA 16 resterande kostnader för SPV:s hantering av den valbara delen i PA 16.

Ersättningen avrundas till närmaste kronotal så att 0,5 kronor och däröver avrundas uppåt. Ersättningen är angiven i 2016 års prisnivå. Ersättningsbeloppen ändras för varje efterföljande år med förändringen av konsumentprisindex.

3. Avgifter

3.1. Fast avgift

Den fasta avgiften avser per försäkring och kan tillkomma utöver de kapitalförvaltningsavgifter som anges nedan. Den fasta avgiften per försäkring får inte överstiga 75 kr per år.

3.2. Avgifter/kostnader för fond/kapitalförvaltning

Kategori	Definition av kapitalförvaltningstyper/kategorier	Tillåtna nivåer för fondförvaltningsavgifter respektive kapitalförvaltningskostnader (procent på kapitalet) ¹⁾
Traditionell livförvaltning	Traditionell livförvaltning med en utfäst garanti	Totalkostnaden (kapitalförvaltningskostnaden och eventuella andra kostnadsuttag) får inte överstiga 0,20 % per år beräknade enligt gängse branschstandard
Förstahandslösning/entrélösning för fondförsäkring	Den förvaltningslösning som spararen först hamnar i hos det valda fondförsäkringsbolaget.	Fondförvaltningsavgift/erna får inte överstiga 0,40 % per år eller den lägre avgift som enligt denna tabell kan gälla för den produktkategori förstahandslösningen tillhör
Svenska aktiefonder	Fonder som placerar i svenska aktier oberoende av bolagsstorlek.	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,50 % per år
Globala och regionala aktiefonder	Fonder som placerar globalt och/eller i regionerna	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella

	Nordamerika, Europa, Norden och Japan. Oberoende av bolagsstorlek	rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,50 % per år
Nya marknads- och länderfonder	Fonder som placerar globalt i tillväxtmarknader och/eller specifika tillväxtmarknadsländer. Oberoende av bolagsstorlek	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,70 % per år
Långa räntefonder (Sverige eller Sverige och Norden)	Fonder som placerar i svenska eller svenska och nordiska obligationer (både stat och företag) med duration längre än 1 år och är denominerade eller hedgade till SEK	Maximal kostnad per fond får inte överstiga 0,30 %
Korta räntefonder (Sverige eller Sverige och Norden)	Fonder som placerar i svenska eller svenska och nordiska obligationer (både stat och företag) med duration kortare än 1 år och är denominerade eller hedgade till SEK	Maximal kostnad per fond får inte överstiga 0,20 %
Räntefonder Utland	Fonder som placerar i utländska obligationer (både stat och företag) och är hedgade till SEK	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,40 % per år
Hedge- och absolut-avkastande fonder	Fonder som antingen klassas som hedgefond eller fonder som har ett absolutavkastande avkastnings- och riskmål utifrån en fördefinierad tidshorisont.	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,70 % per år
Blandfonder	Fonder som klassas som blandfonder oberoende om de är försiktiga eller aggressiva	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,50 % per år
Övriga fonder	Fonder som inte tillhör någon av de övriga definierade kategorierna.	Den fasta förvaltningsavgift i en fond som erbjuds, efter eventuella rabatter, får i genomsnitt inom kategorin inte överstiga 0,70 % per år

¹⁾ Exempel genomsnitt i kategorin: Om man har tre fonder i en kategori vars genomsnittgräns är satt till 0,50 % kan dessa erbjudas spararen med nettoavgifterna 0,80 %, 0,50 % respektive 0,20 % ($0,80+0,50+0,20/3=0,50$).

Med hänvisning till förändringar av de finansiella marknaderna kan definitionen av kapitalförvaltningstyper/kategorier komma att ändras under löpande avtalstid. Eventuella förändringar ska ske i dialog med försäkringsgivarna och meddelas i god tid.

3.3. Andra avgifter

Fonder med resultatbaserad avgift får förekomma. Avgiften får dock inte överskrida 20 % av meravkastningar utöver relevant jämförelseindex. Uttag av denna avgift och information kring densamma ska följa gängse branschstandard och följa de modeller man kan förvänta sig av ett seriöst och välrenommerat förvaltningsföretag.

Köp- och säljavgifter får i princip inte förekomma. Undantaget är de transaktionsavgifter som betalas till fonden, dvs. till andra fondandelsägare och inte till fondbolaget. Övriga transaktionsavgifter får endast förekomma i form av skälig valutaväxlingsavgift i fond med annan valuta än SEK

Fonder som placerar i andra fonder (fond-i-fonder) kan förekomma men ska redovisas med den sammanlagda avgiften, d v s summan av de fasta förvaltningsavgifter som belastar andelsägaren på båda nivåerna. Den totala avgiften får dock inte överstiga vad som anges som högsta godkända avgift för fondkategori enligt tabellen ovan.

Fonder, med undantag för att det kan tillkomma en resultatbaserad avgift i angivna fall, eller andra produkter får inte belastas med andra avgifter än de som anges i denna bilaga.

4. Flyttavgift

Vid flytt av pensionskapital i enlighet med bilaga 2 till Anslutningsavtalet, har det avgivande försäkringsgivaren rätt att ta ut en särskild avgift för detta. Avgiften får högst uppgå till 800 kr inklusive moms. I denna avgift ingår Valcentralens hanteringsavgift som uppgår för närvarande till 300 kr inklusive moms. För det fall som Valcentralens hanteringsavgift ändras, ändras den totala högsta flyttavgiften i motsvarande mån. I nämnda bilaga finns ytterligare bestämmelser om hur flyttavgift får tas ut av den avgivande försäkringsgivaren.

5. Återbetalning av uttagna förvaltningsarvoden

De mot försäkringstagare vid var tid angivna nettopriserna ska beräknas och återbetalas på ett korrekt och adekvat sätt i enlighet med de standards som i olika avseenden utvecklats inom marknaden för kollektivavtalade tjänstepensioner, t ex gällande hur priser och villkor uttrycks och efterlevs.

Gemensamma regler för flytt av tjänstepensionskapital inom det statliga avtalsområdet

Innehåll

Gemensamma regler för flytt av tjänstepensionskapital inom det statliga avtalsområdet ..	1
1 Tillämpningsområde	3
1.1	3
2 Kapitalflytt	3
3 Administrativ samordning	4
4 Förfrågan om pensionskapital i befintliga tjänstepensionsförsäkringar	4
5 Beställning av kapitalflytt	5
6 Förmedling av framtida pensionspremier vid kapitalflytt	5
7 Begränsning av flytträtt	6
8 Kontrolluppgift till Skatteverket m.m.	6
9 Räntekompensation vid dröjsmål	6
10 Flyttavgift	6
11 Försäkringsansvar	6
12 Förmånstagarförordnande	7
13 Hälsoprövning	7
14 Avbruten kapitalflytt	7
15 Felaktig kapitalflytt	8
16 Fullmakter	8

1 Tillämpningsområde

Detta dokument beskriver regelverket för flytt av kapital från en tjänstepensionsförsäkring (kapitalflytt) i dels den individuella ålderspensionen dels Ålderspension valbar för arbetstagare som omfattas eller har omfattats av pensionsplan Avdelning I eller Avdelning II i kollektivavtalet Pensionsavtal för arbetstagare inom det statliga avtalsområdet 2016 (PA 16).

Pensionskapital som enligt statliga pensionsbestämmelser omfattas av flytträtt ska flyttas enligt detta regelverk.

Pensionskapital i en tjänstepensionsförsäkring ska flyttas enligt detta regelverk om tjänstepensionsförsäkringen finns hos en försäkringsgivare som är valbar inom det statliga avtalsområdet vid tidpunkten för kapitalflytten. Sådan försäkringsgivare får också ta emot pensionskapital från tidigare ansluten försäkringsgivare som förvaltar individuell ålderspension eller ålderspension valbar.

1.1

Regelverket tillämpas för alla flyttar som initieras genom Valcentralen. Kapitalflytt mellan förvaltningsformer hos en och samma försäkringsgivare eller mellan försäkringsgivare ska normalt ske via Valcentralen och enligt detta regelverk. Undantaget gäller sådana villkor hos en försäkringsgivare som innebär att försäkrad har möjlighet att inför utbetalning av en fondförsäkring byta förvaltningsform till traditionell försäkring hos försäkringsgivaren. Ett sådant byte får göras utan Valcentralens medverkan.

2 Kapitalflytt

En kapitalflytt innebär att pensionskapitalet i en eller flera tjänstepensionsförsäkringar flyttas till en likvärdig tjänstepensionsförsäkring, med samma försäkrad, hos samma eller annan försäkringsgivare i enlighet med gällande regelverk, enligt inkomstskattelagen (1999:1229). Tjänstepensionskapital inom PA 16 Avdelning I kan därmed enbart flyttas till försäkring med villkor enligt Avdelning I och kapital i en försäkring enligt Avdelning II (PA 03) kan enbart flyttas till en försäkring med villkor enligt Avdelning II.

Den mottagande tjänstepensionsförsäkringen tar emot pensionskapitalet från de tjänstepensionsförsäkringar som omfattas av kapitalflytten. En kapitalflytt gäller endast det pensionskapital som redan är inbetalt på en tjänstepensionsförsäkring. Den försäkrade har rätten att flytta pensionskapitalet i arbetsgivarens ställe inom de ramar som parterna bestämt. Regelverket uppfyller därmed de inkomstskatterättsliga bestämmelser som gäller för försäkringstagare vid flytt av pensionskapital.

Vid ett **flyttillfälle** kan flera kapitalflyttar beställas. Om en eller flera likvärdiga tjänstepensionsförsäkringar vid ett och samma tillfälle flyttas till en och samma försäkringsgivare ska pensionskapitalet flyttas till en likvärdig tjänstepensionsförsäkring. Med likvärdiga avses här att det rör sig om tjänstepensionsförsäkringar med samma ställning avseende bl.a. återbetalningsskydd.

Mottagande försäkringsgivares produkt måste vara valbar (öppen för nyteckning) inom ramen för statliga pensionsbestämmelser vid tidpunkten för kapitalflytt.

Följande pensionskapital är inte flyttbart

- Negativt pensionskapital, dvs. kapital som efter att flyttavgifterna är avdragna har ett negativt värde
- Pensionskapital under pågående pensionsutbetalning
- Pensionskapital där det finns ett oåterkalleligt förmånstagarförordnande till försäkrad arbetstagares efterlevande

3 Administrativ samordning

Valcentralen administrerar ansökan om kapitalflytt och förmedlar kapitalflyttsinformation till den försäkrade, till avgivande försäkringsgivare samt till mottagande försäkringsgivare.

Kapitalflytten administreras med hjälp av en webbaserad process. Utöver den webbaserade processen tillhandahåller valcentralen i särskilda fall en manuell process i annan ordning.

Avgivande och mottagande försäkringsgivare är skyldiga att leverera den information som valcentralen efterfrågar och inom den av valcentralen angivna tiden. Efter det att flyttbeställning mottagits av den avgivande försäkringsgivaren ska kapitalflytt genomföras senast vid den av valcentralen angivna flyttidpunkten.

Försäkrad ska få information från Valcentralen när uppgifterna i ett flyttärende är uppdaterade. Försäkrad kan endast se detaljerad information som inloggad på Valcentralen.

- Försäkrad får meddelande om att sammanställt preliminärt flyttkapital före beslut om flytt.
- När försäkrad beslutat sig för att flytta kapital kommer en bekräftelse på detta.
- Då kapitalflytt är genomförd ska försäkrad få ett meddelande om detta.

Förmedlingen av pensionskapitalet sker från avgivande försäkringsgivare via Valcentralen till mottagande försäkringsgivare

4 Förfrågan om pensionskapital i befintliga tjänstepensionsförsäkringar

Försäkrad som vill flytta sitt pensionskapital ansöker hos valcentralen om en sammanställning av sina tjänstepensionsförsäkringar på produkten/pensionsavtalet. Denna ansökan är att betrakta som en tillfällig fullmakt. Valcentralen skickar förfrågan om förekomst av tjänstepensionsförsäkring till samtliga valbara försäkringsgivare samt till de försäkringsgivare som är godkända för utflytt av pensionskapital. Försäkringsgivare är skyldiga att leverera information enligt valcentralens anvisningar om samtliga försäkringar inom berörd pensionsplan. För varje försäkring ska försäkringsgivaren ange

- Försäkringsnummer
- PA 16 Avdelning I respektive Avdelning II

- Traditionell försäkring/fondförsäkring
- Återbetalningsskydd eller inte
- Om särskilt förmånstagarförordnande finns
- Preliminärt flyttbart pensionskapital
- Datum för beräkningen av värdet
- Om pensionskapitalet är flyttbart enligt detta regelverk

Försäkringsgivaren ska även ange den flyttavgift (maximal flyttavgift framgår av bilaga till anslutningsavtalet) som kommer att belasta flyttbart pensionskapital i samband med en kapitalflytt.

Om pensionsutbetalning ska påbörjas från en tjänstepensionsförsäkring senast 3 månader efter den tidpunkten som förfrågan om pensionskapital enligt denna punkt har inletts, äger aktuell försäkringsgivare rätt att inte medge kapitalflytt.

Valcentralen meddelar den försäkrade när en sammanställning över tjänstepensionsförsäkringar finns tillgänglig. Meddelandet sker enligt den försäkrades önskan via sms eller mejl.

5 Beställning av kapitalflytt

En försäkrad som fått tillgång till en slutlig sammanställning enligt punkten 4 ska, för att kapitalflytten ska genomföras, beställa önskvärd kapitalflytt/-flyttar inom 14 kalenderdagar från det att han eller hon meddelats om att sammanställningen finns tillgänglig. Beställningen ska bekräftas av valcentralen.

Om den försäkrade inte beställer kapitalflytt inom den ovan angivna tiden krävs en ny ansökan om sammanställning av den försäkrade hos valcentralen för att kapitalflytten ska kunna beställas.

Försäkrad som beställer kapitalflytt måste alltid i samband med kapitalflytten aktivt ta ställning till vilken tjänstepensionsförsäkring som ska ta emot framtida pensionspremier. Detta oavsett om kapitalflytten berör aktuellt gällande val eller inte. Valcentralen ska därför hålla uppgifter om gällande val tillgängligt för den försäkrade i anslutning till beställningen. Den försäkrade har möjlighet att behålla gällande val.

Den försäkrade ska vid flyttbeställningen ges tydlig information om att värdet på pensionskapitalet i en tjänstepensionsförsäkring kan förändras under flyttperioden. Den försäkrade ska informeras om att det slutgiltiga pensionskapitalet som flyttas därför kan avvika från det preliminära pensionskapitalet som presenterats.

6 Förmedling av framtida pensionspremier vid kapitalflytt

Valcentralen ska stoppa löpande förmedling av pensionspremier vid beställning av kapitalflytt.

Stoppad förmedling återupptas när kapitalflytt är genomförd. Om försäkrad valt samma försäkringsgivare som tidigare kan förmedlingen återupptas direkt efter genomförd kapitalflytt. Om försäkrad valt ny försäkringsgivare kan förmedling återupptas enligt gällande regelverk för omval.

Ingen räntekompensation utgår på pensionspremier som, under tiden för kapitalflytt, inte förmedlas till den försäkrade arbetstagarens tjänstepensionsförsäkring.

Rättelser av pensionspremier under pågående kapitalflytt ska göras hos den försäkringsgivare som utgör gällande val efter kapitalflytt.

7 Begränsning av flytträtt

Försäkrad kan inte begära ny kapitalflytt under tiden för en pågående flyttprocess. Först när valcentralen bekräftat att en kapitalflytt är slutförd eller avbruten, kan den försäkrade starta en ny flyttprocess genom en ny ansökan.

8 Kontrolluppgift till Skatteverket m.m.

Valcentralen ska lämna flyttinformation till avgivande försäkringsgivare. Flyttinformationen ska innehålla de uppgifter som är nödvändiga för att avgivande försäkringsgivare ska kunna uppfylla kontrolluppgiftsskyldigheten. Om informationen är felaktig eller uteblir ska avgivande försäkringsgivare kontakta valcentralen.

Avgivande försäkringsgivare ska lämna kontrolluppgift till Skatteverket inom 14 kalenderdagar efter att pensionskapitalet överförts till mottagande försäkringsgivare.

9 Räntekompensation vid dröjsmål

Om avgivande försäkringsgivare flyttar pensionskapitalet mer än sju (7) kalenderdagar efter den angivna flyttidpunkten ska den försäkrade erhålla ränta som tillförs det utflyttade pensionskapitalet. Ränta beräknas av avgivande försäkringsgivare på hela det utflyttade pensionskapitalet från och med den åttonde kalenderdagen efter flyttidpunkten till och med den tidpunkt då överföringen av pensionskapitalet genomförts. Räntekompensationen är Riksbankens referensränta plus 4 procentenheter. Om beloppet som avser räntekompensation understiger 0,25 % av gällande prisbasbelopp behöver någon ränta inte betalas.

10 Flyttavgift

Avgivande försäkringsgivare får ta ut flyttavgift ur den försäkrades pensionskapital som omfattas av kapitalflytten. Flyttavgiften tas ut av respektive försäkringsgivare och gäller per flyttillfälle och förvaltningsform. Den maximala flyttavgiften får högst uppgå till det belopp som framgår av bilaga 1 till anslutningsavtalet för det statliga tjänstepensionsavtalet. Avgiften inkluderar valcentralens hanteringsavgift enligt nästa stycke. Avgiften ska tas ut i samband med kapitalflytten vid ett och samma tillfälle.

Valcentralen får för sin hantering av en flyttbeställning ta ut avgift. Avgiften framgår av bilaga 1 till anslutningsavtalet för de statliga tjänstepensionsavtalen och följer av administrationsavtalet mellan Valcentralen och Arbetsgivarverket. Avgiften faktureras var och en av de avgivande försäkringsgivarna.

Avgifter som gäller kapitalflytt får enbart tas ut för genomförd kapitalflytt, med undantag av vad som framgår enligt punkt 14 nedan.

11 Försäkringsansvar

Försäkringsansvaret upphör i tjänstepensionsförsäkringen hos avgivande försäkringsgivare när pensionskapitalet lämnar avgivande försäkringsgivare förutsatt att ny

tjänstepensionsförsäkring tecknats hos den mottagande försäkringsgivaren. Försäkringsansvar i ny tjänstepensionsförsäkring hos mottagande försäkringsgivare inträder dagen efter det att den upphört hos avgivande försäkringsgivare.

Inträder ett dödsfall under pågående kapitalflytt, före den tidpunkt då försäkringsansvaret övergått till mottagande försäkringsgivare, avslutas ärendet utan åtgärd och pensionskapitalet stannar hos avgivande försäkringsgivare. I annat fall övergår försäkringsansvaret till mottagande försäkringsgivare. En allmän utgångspunkt är att man ska verka för bästa samförståndslösning vid dödsfall.

12 Förmånstagarförordnande

Eventuellt förmånstagarförordnande kopplad till flyttad tjänstepensionsförsäkring upphör att gälla i samband med kapitalflytt. Standardförordnande hos mottagande försäkringsgivare, såsom det anges i anslutningsavtalet, gäller efter kapitalflytt. Om den försäkrade önskar annat förordnande måste nytt förmånstagarförordnande inges till den mottagande försäkringsgivaren. Detta ska framgå för den försäkrade vid flyttbeställningen.

13 Hälsoprövning

Kapitalflytt ska ske utan hälsoprövning.

14 Avbruten kapitalflytt

Försäkrad har rätt att avbryta flyttbeställningen senast 10 kalenderdagar (karenstid) efter att flyttbeställning är bekräftad av valcentralen (ångerrätt). Hela kapitalflytten avbryts då om den försäkrade meddelar valcentralen beslutet att avbryta kapitalflytt. Avbryter den försäkrade kapitalflytten så avbryts även ett eventuellt ändrat val av försäkringsgivare för framtida pensionspremier och förmedling av pensionspremier kan återupptas. Avbruten kapitalflytt inom karenstiden är kostnadsfri för den försäkrade. Försäkrad kan inte åberopa ångerrätt efter karenstidens slut.

Om försäkrad inte avbryter kapitalflytt inom karenstiden verkställer valcentralen flyttbeställningen. Kapitalflytt för enskild tjänstepensionsförsäkring ska därefter enbart avbrytas av följande anledningar:

- Den försäkrad avlider innan avgivande försäkringsgivare skickat pensionskapitalet till mottagande försäkringsgivare
- Pensionskapitalet är mindre än flyttavgiften
- Pensionsutbetalning är påbörjad eller aktualiserad för utbetalning inom tre månadersramen (punkt 4 ovan)
- Tjänstepensionsförsäkringen är slututbetald (färdigutbetald)
- Tjänstepensionsförsäkringen är återköpt
- Synnerliga skäl vid oriktigheter orsakade av avgivande försäkringsgivare

Kapitalflytten avbryts när avgivande försäkringsgivare kontaktat valcentralen.

Valcentralen får ta ut avgiften för administration av kapitalflytt även för den kapitalflytt som avbrutits av synnerliga skäl. Denna kostnad debiteras avgivande försäkringsgivare men får inte belasta den försäkrade pensionskapital.

Om kapitalflytt avbryts, av annat skäl än den enskildes ångerrätt, för en eller flera tjänstepensionsförsäkringar i en flyttbeställning, så genomförs kapitalflytten för det pensionskapital som är möjligt att flytta. För tjänstepensionsförsäkringar där kapitalflytt inte avbryts fortsätter därmed flyttprocessen. Den försäkrades eventuella omval gäller om kapitalflytt genomförs till någon del.

15 Felaktig kapitalflytt

Om kapitalflytt genomförts under felaktiga förutsättningar, exempelvis om den försäkrade var avliden innan försäkringsansvar övergått till mottagande försäkringsgivare, så ska detta regleras mellan mottagande och avgivande försäkringsgivare utan valcentralens samverkan.

16 Fullmakter

Valcentralen har ingen egen hantering av fullmakter.